

独裁制、混合制、AA制：你是哪一种？

阿姐算盘

上一期上海阿姐们对深圳某名企的员工的家庭理财困境开出了“药方”，其实这家人的最大问题是，所有的重担都压在男主人身上，一旦他失业、生病，房贷、车贷、学费……整个家庭就会面临着“资金链断裂”的风险。

除了少数家庭的女主人可以做家庭主妇，安心的相夫教子，大多数工薪家庭都是靠先生和太太两人的收入共同支撑——二人同心，其利才能断金。

不过夫妻两人的收入不同，财商也有高低，尤其是在女人能顶半天的上海，阿姐们不仅善于理财，有时在收入上也不遑多让，这时就更要根据实际情况来决定家庭理财如何来分担了。是一般来说，有以下几种方式。

独裁制——多查查家底

上海阿姐年轻热恋时，会撒娇说“我是我的，你的也是我的”，男朋友也会说“我都是你的了，何况身外物乎？”结婚以后，如果夫妻收入和财商相差过于悬殊，比如一方年入百万而另一方只有几万，一方是专业会计而另一方是月光族，“独

裁制”是效率最高、效果最好的家庭理财方法，因为不管是赚钱还是理财都是技术活，还是要由更专业的人来做才会事半功倍。

这时处于绝对弱势的一方，就不要去争所谓的“财权”，而是要“知情权”。虽然不管钱，但是得清楚大件：房产、汽车、存款、证券有多少，王宝强尚且被偷偷转移财产，更别说普通人；即使平时不用自己负担家用，也要关心一下收支情况，一年下来，“家庭理财年报”还是要审计一下的。

混合制——信任最重要

上海阿姐知道一首《我依你》：“你依我依，忒煞情多，情多处热似火，把一块泥捻一个你，塑一个我，将咱两一齐打破，用水调和，再捻一个你，再塑一个我。我泥中有你，你泥中有我。”这说的就是“混合制”的家庭理财法了——夫妻两人把收入放在一起，家用、理财都不分彼此。

这种做法虽然有助于降低家庭信息不对称，但却有弊端：你用什么我也用，到月底往往就会入不敷出，更别说投资理财了。而且有时会很不方便，比如说存款用联名账户，急用钱时就很麻烦；一方管银行卡（股东卡）一方管密码看上去相安无事，但是现在手机、电脑甚至 ATM 机都不



孙绍波画

需要实体卡了。更不用说，之前广为流传的“史密斯夫妇”取钱版：“一对夫妻去 ATM 取钱，太太先输入三位密码然后转身让先生输后三位，取

完钱后太太怒骂先生：“你有本事啊！别人 6 位你 9 位！上次取钱我按 520，这次我按 678，你倒都能取到钱！”原来男人先摁了取消键，然后

重新输了六位密码——“产权不明晰”可是会滋生腐败的，而且也无法预防“小金库”。

AA制——按能力付出

许多上海阿姐在教女儿谈恋爱时，都会说：“AA 制的男人不能要，钓鱼时都舍不得鱼饵，不要说上钩后了”。AA 制虽然在谈恋爱时要不得，但是在结婚之后，倒也是一种相对平等的相处之道。虽然和“独裁制”和“混合制”相比感觉要生分不少，但从某种程度上来说，也是双方共担家庭责任的一种体现。

但是 AA 制只适用于夫妻双方收入、观念、家务分配上都比较平等的家庭，而且这种平衡是非常脆弱的，失业、生病都会导致平衡被打破，尤其是在有了小孩之后，必须有一方把精力转移到家庭上来。这样一来，在家庭有大的开支时，处于相对弱势的一方，往往会感到付出更多，长此以往对于家庭和谐也是不利的。

不过在 AA 制的基础也可以按照收入比例来分摊家庭开支，比如说先生收入高那么可以负责日常开销和买车买房；太太收入低，可以交水电煤；丈夫负责小孩的学费，而衣服玩具由太太采购，这样既照顾到双方的经济能力，也能够让双方有贡献感。 郑海阳

买房记事

老师教育我们，遇到困难，要总结经验克服它；而我我觉得吧，人生不满百，何必常怀千岁忧？如果路上有一块石头挡你的路，不一定要搬开它啊，我们可以绕开它，或者换一条路走一走也可以啊……但小胖哥和小英哥小时候肯定是好学生，他们坚决贯彻从哪里跌倒就要从哪里爬起来的戒律，于是早上刚受过房东 N+N 号一万点暴击的我，晚上又被拖到了同一个小区看房。这次看房真是相当不顺，找楼号找了半小时，找到了楼号又没地儿停车，找到地方停后又迷路找不到楼号……从 19 点晃到快 20 点，才终于打开大门。但是，人生主要看“猿粪”啊，进门不到三分钟，我就决定：这个房子，买了！

虽然比预想的面积小了点，而且长期空置满屋子灰尘霉味，一屋子报废的家电家具，但仔细看看，也是个方方正正阳光充足的俏俊一

室户嘛。又不是楼顶又不靠楼边，漏水西晒的问题全没有，特别是 180 度日光照射的阳台甚合我意，想想我那蜗居的 100 盆多肉，终于也可以晒太阳了呢……

我内心澎湃啊汹涌，但到底也是看过几十套房的人了，脸上还是波澜不惊。这可把小胖哥吓坏了：“猿小姐这房子真挺好的，你看这……你看那……”小英哥毕竟还是比较矜持，一脸扛着炸药包英勇就义的神情，拍着胸脯说肯定能把房东抓出来签约。

做人要厚道啊，毕竟我和二位小哥也是一起被放过鸽子的战友了，虽然看他们拍胸脯也不是第一次了，但也不能太吊他们胃口不是？“好吧，就这套，找房东吧。”我说。小英哥欢呼一声开始打电话，小胖哥留下了激动的泪水。但生活怎么会突然从 hard 模式切换到一帆风

顺呢，特别是对我们这种平凡的小虾米来说，直到我们下楼，迷路又找到车，小英哥还是没打通房东电话。

我已经出离淡定了，真心觉得如果这套房子不成，就按兵不动等调控政策落地，此路不通走别路，就算买不了房子，也不见得就过不下去了。但小英哥却再也矜持不下去，开始在小区里对着夜空哀嚎：“天啊，你要亡我吗？我只想卖套房子啊，啊啊啊啊！”小胖哥的眼泪大概是流干了，呆了一会儿，忽然指挥小英哥：“你开车，我继续打电话！”

天无绝人之路，打到 21 点，房东终于接了电话，两位小哥用尽平生所学鼓动三寸不烂之舌，房东终于答应可以见面谈谈。虽然只是“谈谈”，我却感受到了宇宙深处的召唤——大事定矣。（待续） 李猿儿

房东终于接了电话……

沪上更多年轻人青睐“提前消费”

随着消费升级的到来，人们的消费观念正在发生改变，尤其是 80、90 后的负债消费意识加强，“先消费、后还款”的消费潮流正在逐渐形成，也带动着消费金融近年来的蓬勃发展。与传统的银行消费信贷相比，消费金融服务门槛低，更加注重小额、可获得性，给那些之前在征信系统之中没有记录、无法享受银行服务的人群提供“触手可及”的创新安全金融服务，让他们也能加入到金融的大家庭里。

据国内领先的消费金融提供商捷信消费金融有限公司提供的数据统计显示，其在上海地区的客户大多数为初入社会、30 岁以下的年轻人，超过 80% 的客户月收入在 5000 元以下，其中大约六成是 90 后，四成是 80 后。这些人中既有从外地来上海从事服务行业和工厂的年轻人，也包括一些追求生活品质的白领职场新人，贷款主要用于购买耐用消费品如 3C 产品、家电、电动车等。其中约 70% 的客户是首次借款人，这些从未曾享受过银行服务的人群，通过消费金融才有途径得到了人生中的第一笔贷款。

每个人选择人生第一笔贷款的理由都各不相同。22 岁的宁云健选择提前消费投资自

己的未来，能够更快成为自己想要的样子。他去年带着梦想从江西老家来到上海打拼，成为了一名送餐外卖员。刚开始站长给了他一台二手车骑，车子电瓶根本不够用，车况老化经常坏，严重影响了小宁的业务表现。送单量不够多，送餐时间不够快，小宁心心念念就想着能换一台配置高一点的新坐骑。但他掰着手指算了算，每月工资要交房租，留日常生活费，还需要给在家乡的父母寄点钱，手头实在捉襟见肘，要买电动车怎么都要攒个半年的时间。

今年 1 月，小宁来到一家电动车专卖店，工作人员向他介绍可以通过分期付款的方式购买，通过详细咨询了解，小宁得知他只需提

供身份证和一个证明文件就可以申请，费用方面只需要先支付商品价格 10% 的首付款，每月还款额为商品价格的 10%，一共分 10 期还款。简单方便的申请材料、简洁明了的固定首付、固定分期、低额透明的费率一下子打动了小宁，他当场毫不犹豫地申请办理了，每月 298 元的还款额小宁表示毫无压力。从讲解到办理审批通过只需十几分钟，小宁就骑着新电动车开开心心回家了。

有了新坐骑后，小宁的送餐工作如虎添翼，当月接单量有了新突破，达到了峰值，还拿到了站点的奖金。小宁觉得当初分期购买电动车的决定太对了，他现在对自己在上海的未来更有信心了。

中低收入消费人群蕴藏着巨大的消费需求，但其现有的收入限制了消费。以捷信为代表的消费金融公司正致力于为这部分人群提供支持，使消费需求在未被传统金融服务业覆盖到的草根群体中得到释放，也让越来越多的消费者可以体验到消费金融所带来的便利和生活品质的提升。 晏江

手机上可完成贷款办理，无需任何纸质资料，建行“快贷”作为同业率先创新基于互联网和大数据的全流程线上个人自助贷款，已成为传统银行业反击跨界冲击、加快转型发展的重磅产品。

“快贷”坐拥“互联网+银行”双基因，既有互联网的快速便捷，又有银行的技术、数据和风险支撑。快是“快贷”最大的特点。上海的孙先生，刚操办完婚礼不久，已经花费了不少积蓄，即将到来的蜜月之旅，让他既期待又有所顾虑。因为旅行社推出了优惠套餐，但是需要抢购并立即付清全部费用。孙先生从建行方面了解到，作为优质代发工资客户，可以获得最高 30 万的快贷额度。在手机银行上仅仅用了

几秒钟就完成了快贷的申请，得到了近 15 万的资金。“快贷”是网上全流程产品，天然具有互联网基因。借助于电子渠道，无需客户提供任何纸质材料，全流程自助，“三秒三步”即可完成贷款办理。这与以往的贷款方式相比，几乎是颠覆性的。

“快贷”的另一个基因，来自大型银行的稳健经营。建行在大数据、风险把控和强大技术系统的积淀和优势，无疑成为“快贷”稳健领跑市场的基石。对于全流程网上贷款产品，建行基于严谨的态度，将多年积累的丰富信贷经验融入最新的科技手段，变“人控”为“机控”。基于海量丰富的客户数据，结合多维度客户征信信息，通过建立客户评价筛选模型实现对客户准入的有效把控，以及对大数据最直接有效的运用，在瞬间“秒审”的背后，是信息系统后台大量信息抓取和复杂加工运算的结果。此外，通过网上银行安全认证机制，实现对借款人实名制真实性控制；通过购物交易发起贷款支用流程设计，确保资金流向安全合规；通过监测预警模型动态提示疑点，确保及时有效的贷后风险管理。钱家珺

建行推出「快贷」实现手机「秒贷」